

Tờ dữ kiện

Căn bản về đầu tư

Việc gia nhập một quỹ hưu bổng sẽ làm quý vị trở thành một nhà đầu tư bởi hăng sở của quý vị sẽ đóng góp cho quý vị vào một quỹ nào đó. Các đóng góp này sau đó được đầu tư với mục đích đạt được một mức lợi hàng năm.

Tiền hưu bổng khác với các đầu tư khác mà quý vị có thể tạo ra thông qua một người môi giới đầu tư hoặc trực tuyến, một phần bởi tiền hưu bổng được đầu tư cho kỳ hạn dài hơn. Quý vị thường không thể lấy được tiền của quý vị ra khỏi quỹ hưu bổng cho tới khi quý vị đạt tới tuổi 'lưu giữ' của quý vị (ít nhất là tuổi 55) hoặc khi nghỉ hưu.

Khi đầu tư thông qua một quỹ hưu bổng lớn, quý vị còn được hưởng lợi từ lợi thế kinh tế nhờ quy mô bởi quỹ hưu bổng này có một khoản tiền lớn để đầu tư, thường được gọi là các quỹ được quản lý (funds under management - FUM). Trong trường hợp một quỹ hưu bổng của ngành kỹ nghệ như AustralianSuper, có nghĩa là các phí quản lý của quý vị là thấp hơn nếu quý vị đã đầu tư trực tiếp.

Các loại tài sản

Khi các khoản đầu tư tương tự được nhóm lại với nhau, chúng được gọi là các loại tài sản – chẳng hạn, các cổ phiếu là một loại tài sản. Các loại tài sản có thể khá khác nhau giữa loại này với loại kia, theo hiệu quả mà các loại tài sản này đạt được vào các thời điểm nhất định trong chu kỳ đầu tư.

Cổ phiếu (còn được gọi là chứng khoán hay cổ phần)

Các cổ phiếu là các khoản đầu tư trong các công ty, được mua và bán trên thị trường chứng khoán. Các đầu tư cổ phần bao gồm các đầu tư cả của Úc và của hải ngoại.

Cổ phần tư nhân là một khoản đầu tư trong một công ty nào đó mà không được niêm yết trên thị trường chứng khoán. Các khoản đầu tư có thể được tạo ra tại Úc và tại hải ngoại.

Tài sản

Các khoản đầu tư tài sản thường là các khoản đầu tư vào một tài sản nào đó hoặc nhiều tài sản. Các khoản đầu tư này thường được tạo ra bằng cách đầu tư vào các quỹ ủy thác tài sản, được mua trực tiếp hoặc thông qua thị trường chứng khoán.

Cơ sở hạ tầng

Cơ sở hạ tầng là một khoản đầu tư vào các dịch vụ thiết yếu và các dịch vụ cộng đồng, như điện và gaz, giao thông, thoát nước, nước và đường sá và cầu cảng phải trả phí.

Các tài sản không được niêm yết

Các tài sản không được niêm yết trên thị trường chứng khoán được gọi là 'không được niêm yết'. Các tài sản này có thể bao gồm cơ sở hạ tầng, tài sản và cổ phần tư nhân.

Lãi suất cố định

Một khoản đầu tư có lãi suất cố định là một khoản cho vay cho một tổ chức nào đó, sau đó phát hành chứng khoán có lãi suất cố định (hầu hết thường được mô tả là trái khoán). Tổ chức này là bên tiếp nhận của khoản cho vay, thỏa thuận thực hiện thanh toán lãi suất đều đặn trong một thời gian được ấn định, và hoàn trả đầy đủ khoản đầu tư ban đầu vào một thời điểm trong tương lai, đã được thỏa thuận.

Tiền mặt

Tiền mặt là tiền được đầu tư vào các khoản tiền gửi và các giấy bạc có kỳ hạn trong một thời gian ngắn.

Đưa ra một lựa chọn đầu tư cho tài khoản tiền hưu bổng của quý vị

Do các hội viên của chúng tôi đang ở vào các giai đoạn khác nhau của cuộc đời, với các mức độ an tâm về rủi ro khác nhau và các ý tưởng khác nhau về các cách họ muốn tiền hưu bổng của họ được đầu tư, nên AustralianSuper đưa ra 16 phương án chọn lựa về đầu tư.

Nếu quý vị không đưa ra một chọn lựa về đầu tư khi quý vị gia nhập AustralianSuper, tài khoản của quý vị sẽ được đầu tư vào Lựa Chọn Cân Đối. Đây là một nhóm các khoản đầu tư được đa dạng hóa gồm cổ phiếu, tài sản, cơ sở hạ tầng, lãi suất cố định và tiền mặt. Lựa Chọn Cân Đối này đã được thiết kế để đáp ứng các nhu cầu đầu tư của đa số các hội viên.

Quý vị có thể thay đổi chọn lựa đầu tư của quý vị bất kỳ lúc nào bằng cách hoàn thành mẫu *Chọn Lựa Đầu Tư*, quý vị có thể tải xuống từ trang mạng tại địa chỉ www.australiansuper.com/forms

Thông tin thêm:

Nếu quý vị muốn tìm hiểu thêm về các cách mà các khoản đầu tư hoạt động và các loại tài sản, xin gọi số **1300 300 273** và xin một bản sao của cuốn *Hướng Dẫn Về Chọn Lựa Đầu Tư Dành Cho Hội Viên (Member Investment Choice Guide)*. Một số nhân viên của AustralianSuper nói được hai ngôn ngữ và chúng tôi có thể thu xếp để quý vị có một thông ngôn viên.

Bảng chú giải các thuật ngữ đầu tư chính

Phân bổ tài sản

Danh mục đầu tư được tạo ra bằng cách đầu tư các khoản khác nhau vào các loại tài sản khác nhau. Việc này được gọi là phân bổ tài sản.

Khoản này được đầu tư vào mỗi loại tài sản của danh mục đầu tư, thường được thể hiện là tỉ lệ phần trăm của tổng số tài sản của lựa chọn đầu tư. Ví dụ, Lựa Chọn Cân Đối có thể phân bổ hai phần trăm của tổng số khoản này vào Tiền Mặt làm một phần của phân bổ tài sản của Lựa Chọn Cân Đối.

Mức lời của đầu tư

Đây là khoản được bổ sung vào, hoặc được khấu trừ từ, tài khoản của hội viên căn cứ vào những gì mà các khoản đầu tư kiếm lời được trong thời gian đó. Điều này được thể hiện là tỉ lệ phần trăm của tổng số dư. AustralianSuper công bố mức tín dụng hàng ngày và áp dụng các mức lời có hiệu quả từ 30 tháng Sáu tới 31 tháng Mười Hai hàng năm. Các mức lời này sẽ được áp dụng sớm hơn nếu quý vị chuyển qua các lựa chọn đầu tư khác hoặc rút ra khỏi AustralianSuper.

Tính dễ biến động

Sự di chuyển và thay đổi ngắn hạn về giá trị của đầu tư được gọi là 'tính dễ biến động'. Theo quy luật chung, loại tài sản nào càng dễ biến động thì loại tài sản đó càng rủi ro trong ngắn hạn.